

# はじめに

みなさんは将来必要になるお金のこと、考えてますか？



いつか必要になるかもしれないから、とにかく貯金してるかな…。



え～、今は考える必要ないんじゃない？



お金なんかなくなつて、なんとかなるでしょ！



## I 自分らしい人生を実現するパーソナルファイナンス

### 1 パーソナルファイナンスって何？



みなさんが自分らしく生きるために行うお金の管理を「パーソナルファイナンス」といいます。パーソナルファイナンスを学んでおくと、希望する未来が一步近付いてくるでしょう。

「パーソナルファイナンスってなんか難しそうだけど、何を学ぶの？」という声が聞こえてきそうですね。

みなさんも毎月お小遣いをもらったり、アルバイトでお金を稼いだりして、自由に使えるお金を手にしているのではないのでしょうか。今はそれほど計画的にお金を管理しなくても大丈夫かもしれません。しかし将来、社会に出て働くようになり、結婚して家庭を築き、家族が増えたりすると、お金との付き合い方はもっと複雑になり、お金を上手に管理する知恵が必要になってきます。

人生100年といわれる時代が来ています。みなさんが社会に出てから、80年ほど人生が続くかもしれません。長い人生を自分らしく暮らしたいですね。それには上手にお金と付き合いっていくための、「**パーソナル(個人の)ファイナンス(お金の管理)**」の知恵が役立ちます。

お金との付き合い方の基本は、**Lesson1**で学びましょう。

## 2 自分らしい人生の実現に関わるお金

何に「幸せ」を感じるかは人それぞれ。みなさんはどんなことに幸せを感じますか？



なるほど、それぞれの興味や関心によって、幸せとを感じる対象がさまざまですね。ちょっと考えてみましょう。その対象にはお金が関わっていませんか？ 例えば、オンラインゲームを楽しむためには、スマホやタブレットが必要だし、通信費もかかります。ライブに行くにはチケット代や会場に行くための交通費なども必要です。

この先、人生が進むにつれて、みなさんはお金に関わるいろいろなプランを立てることになるでしょう。時にはお金の準備が間に合わず、プランどおりに進まないこともあるでしょう。思い描くプランを実現するためには、**資金計画**がカギとなります。資金計画を立てることもパーソナルファイナンスの大きな要素です。

## 3 18歳で成人になると…

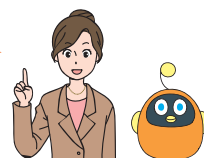
成人（法律では「成年」といいます）になると、選挙権など大きな社会参加の権利が与えられます。一方で、契約に関わる義務が生じるなど、知っておかないとトラブルに巻き込まれる恐れも出てきます。こういった、世の中の仕組みや制度の知識も、パーソナルファイナンスの要素となっています。それらを学ぶことで、暮らしのなかのお金のトラブルから自分を守ることができるのです。詳しくは、**Lesson4**で学びます。

### 2022年4月 成人年齢は18歳に！

あなたは、あと何年何か月で成人になりますか？  
(または成人になってどのくらい経ちましたか？)

\_\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_\_ か月

契約のことをしっかり学んで自分を守りましょう。



## Ⅱ ライフプランとパーソナルファイナンス

### 1 この先、どんなプランがある？

人生が進むにつれて、進学や就職、結婚、マイホーム購入といったさまざまな**ライフイベント**（人生の節目となる出来事）が起こります。将来のライフイベントに備え、お金に関わる計画を立てる必要があります。そのような生涯にわたる生活設計のことを**ライフプラン**と呼びます。以下の具体例を参考にしながら、みなさんにとってどのようなライフイベントが考えられるか、自分ならではのライフプランについて想像してみましょう。

#### ライフイベントの具体例

進学（短大、専門学校、大学、大学院）、海外留学、就職、起業、家業を継ぐ、好きなことで稼ぐ、結婚、出産・子育て、海外旅行、マイホーム購入、電気自動車の購入、国内外への移住など



### 2 ライフイベントと暮らしに関わるお金

大きなお金がかかりそうなライフイベントを実現するためには、早いうちに**資金計画**を立てるほうがよいでしょう。お金を貯めるためには、まず働いて収入を得なければなりません。どのような働き方を選択するかヒントや、働いて収入を得たら関わってくる**税金**や**社会保険**が、どのようにみなさんの暮らしに大切な役割を果たしているかを、**Lesson2**で学びます。

**Lesson3**では、資金計画に欠かせない**貯蓄**、**投資**、**ローン**などについて学びます。いつか利用する場面で、少しでも基本的な知識があれば、みなさんのライフプランに合ったものを選ぶことができますでしょう。

### 3 お金の出入りをシミュレーション

いつ頃、どんなライフイベントがあるか、そのためのお金は準備できるのか、頭のなかだけでイメージするのは難しいかもしれません。そんなときは年表のような一覧を作ってみて、今後のライフイベントやお金の流れのシミュレーションをしてみると、わかりやすくなります。

このような表を**キャッシュフロー表**といい、作り方の基本を**Lesson5**で学びます。キャッシュフロー表について学ぶ意義は、作るによりライフイベントの実現をさまたげる資金の不足などの問題が予測でき、事前に対策をとれることにあります。十分な準備をすることによって自分が思い描くライフプランが実現できるのです。

### 4 今は一人ひとりの知恵が活かせる時代

現在は、金融機関や保険会社が独自の金融商品・保険商品を販売できる環境になっており、私たちは多様な選択肢から自分にあった商品を選ぶことができます。また、インターネットの発達によって、誰でも簡単に情報収集ができるようになりました。今は、情報を活用して自分に合った選択ができる時代です。

一生懸命プランを立てても、人生では予期しないことが起きます。また、社会も時代によって変化していきます。昨今では、地球温暖化など私たちの暮らしにも影響する社会問題があり、一人ひとり問題解決に向けて行動する意識が求められています。

パーソナルファイナンスを学ぶことは、みなさんが自分らしい人生を歩むためだけでなく、自分の暮らしとつながる社会をより良くするためにも役立つでしょう。

